

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(публичное акционерное общество)
за 9 месяцев 2017 года**

Содержание

Введение.....	4
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
1.1. Общая информация о Банке.....	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.....	6
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
1.5. Информация о рейтингах.....	6
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	7
2.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.....	7
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	8
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	10
2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	11
2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	12
2.7. Прочие активы.....	12
2.8. Средства кредитных организаций.....	13
2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
2.10. Прочие обязательства.....	14
2.11. Средства акционеров.....	14
2.12. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.....	15
2.13. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.....	16
2.14. Географический анализ активов и обязательств.....	18
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	20
3.1. Чистый процентный доход.....	20
3.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	20
3.3. Операционные расходы.....	21
3.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
3.5. Комиссионные доходы и расходы.....	21
3.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.....	22
3.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	22
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	22
5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	26
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	27
6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	27
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	28
8. Информация о сделках по уступке прав требований.....	57

8.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.	57
8.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.....	58
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	59

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)- далее Банк, по состоянию на 01 октября 2017 года.

Отчетный период с 01 января 2017 года по 30 сентября 2017 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.izhcombank.ru в установленные сроки Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1. Общая информация о Банке.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, работает на рынке банковских услуг более 25 лет.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения на вклады денежных средств физических лиц) от 02.02.2015 № 646.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02.02.2015 № 646.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009 г.

Банк зарегистрирован по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Банк является участником системы страхования вкладов. Включен в реестр 28 октября 2004 года под номером 106.

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк является членом в:

- НО «Ассоциация банков России» (Ассоциация «Россия»);
- НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»);
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ);
- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Международная платежная система «Western Union»;
- Платежная система «Золотая корона – Денежные переводы»;
- Платежная система «Сбербанк России»;
- Национальная платежная система «Мир».

1.2. Информация о банковской группе.

В соответствии со ст. 4 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы и составления отчетности, установленной Законом о банках, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2017 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля, %	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	04.03.2014	Обработка данных

По состоянию на 01 января 2017 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля, %	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	15	30.07.2010	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	04.03.2014	Обработка данных

В январе 2017 года, Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью», в связи с ликвидацией предприятия.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.2.1. Положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.2015 № 462-П, с учетом требований Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 № 509-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 октября 2017 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 25 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

По состоянию на 01 января 2017 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 26 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 2 кассы вне кассового узла.

Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

За время работы на финансовом рынке Удмуртии, Банк зарекомендовал себя, как стабильная, надежная, кредитная организация, имеющая многолетний опыт и традиции обслуживания, предприятий и организаций, различных отраслей производства и форм собственности. В арсенале Банка – самые современные технологии, позволяющие клиентам рационально и с максимальной выгодой использовать Банк, как высокоточный финансовый инструмент.

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги и прочее участие;
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке);
- привлечение средств юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц;
- привлечение средств на межбанковском рынке.

1.5. Информация о рейтингах.

В августе 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

В октябре 2016 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А», второй подуровень со стабильным прогнозом.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 октября 2017 года составила 72 791 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 70 507 тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	866 642	1 163 718
Средства в Банке России	577 618	381 626
Средства в кредитных организациях	170 829	566 297
Итого	1 615 089	2 111 641

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 277 910	983 145
Итого	1 277 910	983 145

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

По состоянию на 01 октября 2017 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-26221-ПД	209 308	7,70	23.03.2033
ОФЗ-24019-ПК	966 744	10,35	16.10.2019
ОФЗ-26216-ПД	101 858	7,75	16.09.2026
Итого	1 277 910		

По состоянию на 01 января 2017 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-29006-ПК	163 436	14,48	29.01.2025
ОФЗ-29006-ПК	114 303	12,38	29.01.2025
ОФЗ-26206-ПД	300 065	7,40	14.06.2017
ОФЗ-26218-ПД	102 600	8,50	17.09.2031
ОФЗ-24019-ПК	205 007	10,64	16.10.2019
ОФЗ-26216-ПД	97 734	6,70	15.05.2019
Итого	983 145		

2.3. Чистая ссудная задолженность.

За 9 месяцев 2017 года кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Определяющим фактором Кредитной политики Банка является удовлетворение потребностей Клиентов в заемных средствах и контроль за рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов.

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ссуды юридических лиц в т.ч.:	3 929 007	4 258 178
-ссуды государственным организациям	-	365 000
-ссуды юридических лиц-нерезидентов	-	-
Ссуды физических лиц	1 685 983	1 496 876
Депозиты в Банке России	1 000 000	900 000
Учтенные векселя	258 327	536 374
Ссуды кредитных организаций	1 028 000	232 600
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 048	3 025
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(547 157)	(415 736)
Итого чистая ссудная задолженность	7 355 208	7 011 317

Основными приоритетами кредитной политики Банка является:

1. Качественные активы.

Качественные активы - такие активы, которые обеспечивают адекватный (процентный) доход даже при негативных изменениях макроэкономических условий или изменении условий ведения бизнеса. Качественным является актив, который может быть погашен в установленные соглашением сроки без возникновения проблем или затруднений у заемщика. Качество кредитного портфеля оказывает основное влияние на результаты деятельности Банка, соблюдать баланс между доходностью и ликвидностью.

2. Отношения к клиентам.

Кредитная политика Банка направлена на создание с течением времени устойчивых, прибыльных для Банка и выгодных для клиента отношений. Взаимовыгодность отношений с клиентом достигается путем перекрестных продаж, для обеспечения оптимального соотношения риска и доходности для каждого отношения банк-клиент. Банк стремится избегать «сухого» кредитования (когда других отношений, кроме как кредитных, с клиентом не предвидится).

3. Разумный рост кредитного портфеля.

Банк стремится наращивать кредитный портфель в пределах разумных лимитов. Рост кредитного портфеля контролируется таким образом, чтобы избежать неприемлемой концентрации риска, например, по отраслям, заемщику, территории, виду, цели и т. д. При кредитовании Банк стремится к поддержке как существующих клиентов Банка и выполнении уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, так и поддержке заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Банка. При предоставлении кредитов Банк стремится поддерживать следующие отрасли и сектора экономики:

– отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);

- отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро-, водоснабжение, транспорт и т. д.);
- малый бизнес;
- сельское хозяйство и пр.

Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных нормативов, установленных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала и другими нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Центральным Банком России, а также ресурсной базой Банка.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков, что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики.

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах по видам экономической деятельности.

Отрасль экономики	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 039 585	13,15	996 101	13,41
Промышленность	933 288	11,81	744 958	10,03
Органы местного самоуправления	0	0,00	365 000	4,91
Финансовая отрасль	263 004	3,33	288 923	3,89
Операции с недвижимым имуществом и услуги	266 174	3,37	312 616	4,21
Прочие отрасли	266 478	3,37	207 715	2,80
Сельское хозяйство	242 555	3,07	242 386	3,26
Транспорт и связь	278 865	3,53	228 780	3,08
Переработка	211 560	2,68	220 960	2,98
Добыча полезных ископаемых	83 749	1,06	361 605	4,87
Управление эксплуатацией жилого фонда	123 048	1,56	138 644	1,87
Строительство	220 701	2,79	150 490	2,03
Физические лица всего, в том числе	1 685 983	21,35	1 496 876	20,15
Потребительские ссуды	1 153 853	-	1 027 646	-
Жилищные ссуды и ипотека	492 922	-	457 134	-
Прочие ссуды	13 535	-	11 734	-
Автокредиты	25 673	-	3 387	-
Депозиты в Банке России	1 000 000	12,65	900 000	12,12
Учтенные векселя	258 327	3,27	536 374	7,22
Ссуды кредитных организаций	1 028 000	13,01	232 600	3,13
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 048	0,01	3 025	0,04
Итого ссудная задолженность	7 902 365	100,00	7 427 053	100,00
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(547 157)	-	(415 736)	-
Итого	7 355 208	-	7 011 317	-

Формирование качественного кредитного портфеля является одной из основных направлений Кредитной политики, в связи с чем, по имеющейся просроченной ссудной задолженности ежемесячно на Комитете по проблемным активам рассматриваются и принимаются решения по каждой такой задолженности с целью минимизации кредитного риска. В частности прорабатываются варианты погашения задолженности

за счет залога при наличии ликвидного имущества, либо реструктуризация кредита исходя из возможностей Клиента, при условии оформления дополнительных обеспечительных мер, позволяющих снизить риск невозврата ссуды.

Созданная в Банке система управления кредитными рисками, основными задачами которой является, проведение обширного кредитного анализа каждого заемщика с целью установления добросовестности намерений, подтверждение необходимости кредитования Банком данного клиента и достоверности предоставленной деловой и финансовой информации до того, как Банк примет на себя кредитные обязательства перед клиентом и иные факторы, такие как обслуживание долга, ликвидное залоговое обеспечение, деловую репутацию заемщика и руководства организации, положительную кредитную историю и иные сведения, признанные Банком существенными для классификации ссуды в соответствующую категорию качества, позволила сформировать высококачественный кредитный портфель.

За 9 месяцев 2017 года: 84 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). (за 9 месяцев 2016 года: 85 % от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (без рисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Полученные гарантии и поручительства	16 002 043	17 980 596
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	4 995 771	5 996 622
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 141 076	4 581 452
Итого полученное обеспечение	25 138 890	28 558 670

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	-	414 097
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
Итого	15	414 112

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в облигации крупных российских компаний и кредитных организаций.

По состоянию на 01 октября 2017 года ценные бумаги для продажи в Банке отсутствуют.

На 01 января 2017 года портфель ценных бумаг для продажи представлен облигациями российских компаний и банков:

Наименование	Объём, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Внешэкономбанк-21	103 728	11,65	17.02.2032
ПАО «Сбербанк России» БО-37	80 874	9,25	30.09.2021
ПАО «ТрансКонтейнер»-02	68 726	9,40	16.09.2021
ПАО «Ростелеком» 001Р-01-R	58 551	9,20	10.09.2026
ФГУП «Почта России» БО-03	51 531	9,35	10.09.2026
Внешэкономбанк БО-05	50 687	11,50	20.08.2020
Итого	414 097		

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	-	30
Резерв на возможные потери по средствам банка внесенным в уставный капитал ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	-	(30)

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2 . В январе 2017 года, Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью», в связи с ликвидацией предприятия.

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный. Земля, принадлежащая Банку на праве собственности, не амортизируется.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости							
01 января 2016 года	359 224	5 100	146 260	3 848	23 073	3 866	541 371
Приобретения	1 193	-	28 399	30 044	292	25 402	85 330
Выбытия	1 044	-	4 893	29 591	-	23 369	58 897
01 января 2017 года	359 373	5 100	169 766	4 301	23 365	5 899	567 804
Накопленная амортизация и обесценение							
01 января 2016 года	83 556	-	89 660	-	29	-	173 245
Амортизационные отчисления	12 199	-	21 809	-	5 053	-	39 061
Списано при выбытии	183	-	4 747	-	-	-	4 930
01 января 2017 года	95 572	-	106 722	-	5 082	-	207 376
Остаточная стоимость на 01 января 2017	263 801	5 100	63 044	4 301	18 283	5 899	360 428

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Вложения в приобретенные нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости								
01 января 2017 года	359 373	5 100	169 766	4 301	23 365	-	5 899	567 804
Приобретения	-	-	10 939	11 881	292	306	20 361	43 779
Выбытия	519	-	5 450	10 939	-	293	20 336	37 537
01 октября 2017 года	358 854	5 100	175 255	5 243	23 657	13	5 924	574 046
Накопленная амортизация и обесценение								
01 января 2017 года	95 572	-	106 722	-	5082	-	-	207 376
Амортизационные отчисления	9 089	-	18 772	-	3 802	-	-	31 663

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Вложения в приобретенные нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Списано при выбытии	52	-	5 198	-	-	-	-	5 250
01 октября 2017 года	104 609	-	120 296	-	8 884	-	-	233 789
Остаточная стоимость на 01 октября 2017	254 245	5 100	54 959	5 243	14 773	13	5 924	340 257

На 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.

На 01 октября 2017 года и на 01 января 2016 года основные средства, переданные в залог, в качестве обеспечения обязательств отсутствуют.

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	52 861	13 410
Прочее имущество, полученное по договорам отступного	12 649	12 590
Резервы на возможные потери	(2 167)	(1 784)
Итого	63 343	24 216

На 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости. Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи, следует принятому плану продаж

2.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Финансовые активы:	108 936	117 348
Активы, переданные в доверительное управление	59 884	57 455
Проценты по финансовым активам	43 530	52 932
Незавершенные расчеты	11 035	11 171
Расчеты с фондовыми биржами	144	106
Прочие финансовые активы	31 996	29 935
Резервы по прочим финансовым активам	(37 653)	(34 251)
Нефинансовые активы:	33 953	15 452
Предоплата по товарам и услугам	23 203	8 879
Расходы будущих периодов	13 071	8 035
Платежи по налогам	655	722
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Резервы по прочим нефинансовым активам	(2 976)	(2 184)
Итого прочие активы	142 889	132 800

Дебиторская задолженность, раскрытая в составе нефинансовых активов (предоплата по товарам и услугам), погашение или оплата которой ожидается в период,

превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 01 октября 2017 года составляет 4 266 тыс. руб., на 01 января 2017 года составляла 1 433 тыс.руб.

2.8. Средства кредитных организаций.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	-	139 291
Итого	-	139 291

По состоянию на 01 октября 2017 года привлеченных средств банков нет.

По состоянию на 01 января 2017 года привлечено средств банков в сумме 139 291 тыс. руб. от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком до 5 лет по эффективной ставке от 8,5 % до 10,25 % годовых.

2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Текущие/расчетные счета	1 714 849	1 495 677
Срочные депозиты	458 120	437 528
Средства физических лиц:		
Текущие счета до востребования	1 517 225	1 701 796
Срочные вклады	5 982 112	6 301 733
Итого	9 672 306	9 936 734

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

Отрасль экономики	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 499 337	77,53	8 003 529	80,54
Финансовые услуги	488 777	5,05	497 541	5,01
Торговля	383 032	3,96	431 046	4,34
Строительство	368 444	3,81	354 582	3,57
Сфера услуг	274 239	2,84	208 056	2,09
Промышленность	279 321	2,89	188 021	1,89
Транспорт и связь	112 356	1,16	96 549	0,98
Сельское хозяйство	96 774	1,00	24 474	0,25
Прочее	170 028	1,76	132 936	1,33
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 672 306	100,00	9 936 734	100,00

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течении 9 месяцев 2017 года и предшествующего 2016 года.

2.10. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Финансовые обязательства:	120 090	65 435
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	113 577	59 355
Задолженность по расчетам с поставщиками	200	2 902
Прочие финансовые обязательства	6 313	3 178
Нефинансовые обязательства:	25 614	15 288
Доходы будущих периодов	-	2 130
Налоги к уплате	6 885	4 711
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	18 729	8 447
Итого прочие обязательства	145 704	80 723

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

2.11. Средства акционеров.

	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	341 615 722	1	341 616	291 615 722	1	291 616
Привилегированные акции	-	-	-	50 000 000	1	50 000
Итого уставный капитал	341 615 722	1	341 616	341 615 722	1	341 616

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

В сентябре 2017 года была проведена конвертация привилегированных акций в количестве 50 миллионов штук номинальной стоимостью 1 рубль в обыкновенные акции.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск обыкновенных акций 15 ноября 2010 года, номинальная стоимость акций 1,00 рубль, количество 50 миллионов штук.

Последний зарегистрированный выпуск привилегированных акций 16 октября 2012 года, номинальная стоимость акций 1,00 рубль, количество 50 миллионов штук.

2.12. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 октября 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	690 365	122 636	53 641	866 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	650 409	-	-	650 409
Средства в кредитных организациях	101 224	43 957	25 648	170 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 277 910	-	-	1 277 910
Чистая ссудная задолженность	7 355 043	-	165	7 355 208
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	15 094	-	-	15 094
Основные средства	340 257	-	-	340 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 343	-	-	63 343
Прочие активы	142 663	210	16	142 889
Итого активы	10 636 323	166 803	79 470	10 882 596
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 433 803	174 569	63 934	9 672 306
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 348	-	-	1 348
Отложенное налоговое обязательство	9 117	-	-	9 117
Прочие обязательства	144 968	625	111	145 704
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	99 000	-	-	99 000
Итого обязательств	9 688 236	175 194	64 045	9 927 475
Чистая балансовая позиция на 01 октября 2017 года	948 087	(8 391)	15 425	955 121
Внебалансовые обязательства	2 417 320	986	3 831	2 422 137

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	1 052 700	94 600	16 418	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 133	-	-	452 133
Средства в кредитных организациях	517 352	19 871	29 074	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	7 011 068	-	249	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	414 112
Основные средства	360 428	-	-	360 428

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	132 224	499	77	132 800
Итого активы	10 947 378	114 970	45 818	11 108 166
Обязательства				
Средства кредитных организаций	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 775 486	116 132	45 116	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	9 052	-	-	9 052
Прочие обязательства	80 722	1	-	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	32 711
Итого обязательств	10 038 975	116 133	45 116	10 200 224
Чистая балансовая позиция на 01 января 2017 года	908 403	(1 163)	702	907 942
Внебалансовые обязательства	2 873 882	1 031	62 642	2937555

2.13 Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе сроков погашения на 01 октября 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства	866 642	-	-	-	-	866 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	577 618	-	-	-	72 791	650 409
Средства в кредитных организациях	170 829	-	-	-	-	170 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 277 910	-	-	-	-	1 277 910
Чистая ссудная задолженность	2 586 415	939 294	796 590	3 032 909	-	7 355 208
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	15 094	-	-	-	-	15 094
Основные средства	-	-	-	-	340 257	340 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	63 343	-	-	63 343
Прочие активы	60 701	7 779	9 908	9 016	55 485	142 889
Итого актива	5 555 224	947 073	869 841	3 041 925	468 533	10 882 596

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 982 422	2 833 000	541 166	3 315 718	-	9 672 306
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 348	-	-	-	-	1 348
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 117	9 117
Прочие обязательства	136 281	-	9 423	-	-	145 704
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	99 000	-	-	-	-	99 000
Итого обязательств	3 219 051	2 833 000	550 589	3 315 718	9 117	9 927 475
Чистый разрыв ликвидности на 01 октября 2017 года	2 336 173	(1 885 927)	319 252	(273 793)	459 416	955 121
Совокупный разрыв ликвидности на 01 октября 2017 года	2 336 173	450 246	769 498	495 705	955 121	

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе сроков погашения на 01 января 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства	1 163 718	-	-	-	-	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 626	-	-	-	70 507	452 133
Средства в кредитных организациях	566 297	-	-	-	-	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	1 711 540	1 111 204	1 105 823	3 082 750	-	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	-	-	414 112
Основные средства					360 428	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	54 596	2 234	48	1 397	74 525	132 800
Итого актива	5 275 034	1 113 438	1 130 087	3 084 147	505 460	11 108 166
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 167 426	1 451 681	1 972 499	2 345 128	-	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 713	-	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства	77 822	2 825	76	-	-	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	-	-	32 711
Итого обязательств	4 277 959	1 465 021	1 982 591	2 465 601	9 052	10 200 224
Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2017 года	997 075	(351 583)	(852 504)	618 546	496 408	907 942
Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2017 года	997 075	645 492	(207 012)	411 534	907 942	

2.14. Географический анализ активов и обязательств.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства	866 642	-	-	866 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	650 409	-	-	650 409
Средства в кредитных организациях	170 829	-	-	170 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 277 910	-	-	1 277 910
Чистая ссудная задолженность	7 355 208	-	-	7 355 208
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	15 094	-	-	15 094
Основные средства	340 257	-	-	340 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 343	-	-	63 343
Прочие активы	142 873	16	-	142 889
Итого активы	10 882 580	16	-	10 882 596
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 671 796	125	385	9 672 306
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 348	-	-	1 348
Отложенное налоговое обязательство	9 117	-	-	9 117
Прочие обязательства	145 704	-	-	145 704
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	99 000	-	-	99 000
Итого обязательств	9 926 965	125	385	9 927 475
Чистая балансовая позиция	955 615	(109)	(385)	955 121

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства	1 163 718	-	-	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 133	-	-	452 133
Средства в кредитных организациях	566 297	-	-	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	7 011 263	-	54	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	414 112
Основные средства	360 428	-	-	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	132 799	-	1	132 800
Итого активы	11 108 111	-	55	11 108 166
Обязательства				
Средства кредитных организаций	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 935 675	130	929	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	9 052	-	-	9 052
Прочие обязательства	80 714	-	9	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	32 711
Итого обязательств	10 199 156	130	938	10 200 224
Чистая балансовая позиция	908 955	(130)	(883)	907 942

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

3.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	646 851	682 064
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	155 970	187 000
Проценты по ценным бумагам	114 273	44 426
Всего процентные доходы	917 094	913 490
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	461 560	542 770
Проценты по депозитам банков	2 506	13 211
Проценты по выпущенным векселям	-	450
Всего процентные расходы	464 066	556 431
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	453 028	357 059

3.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам, по которым существует риск понесения потерь за 9 месяцев 2017 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	440 717	13 521	32 711	486 949
Изменение резерва	135 839	2 390	66 289	204 518
Списано /выплачено за счет резерва	(1 980)	(90)	-	(2 070)
Резервы на возможные потери на 01 октября 2017 года	574 576	15 821	99 000	689 397

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам, по которым существует риск понесения потерь за 9 месяцев 2016 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года	275 114	18 603	18 333	312 050
Изменение резерва	134 056	1 631	3 195	138 882
Списано /выплачено за счет резерва	(6 176)	(6 043)	-	(12 219)
Резервы на возможные потери на 01 июля 2016 года	402 994	14 191	21 528	438 713

3.3. Операционные расходы.

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Затраты на содержание персонала в.т.ч.:	181 660	164 825
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	141 154	127 858
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	39 657	36 342
-другие расходы на содержание персонала	849	625
Организационные и управленческие расходы	91 098	82 021
Амортизационные отчисления	31 663	29 598
Страховые взносы	45 318	33 087
Расходы связанные с содержанием имущества	14 388	11 617
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	2 791	2 837
Прочие	32 901	34 382
Итого	399 819	358 367

3.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование статьи	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	12882	15 363	(2 481)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	5 354	6 511	(1 157)
Итого реализованная курсовая разница	7 528	8 852	(1 324)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	263 907	431 781	(167 874)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	266 815	433 013	(166 198)
Итого нереализованная курсовая разница	(2 908)	(1 232)	(1 676)

3.5. Комиссионные доходы и расходы.

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Комиссионные доходы	234 097	214 031
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	158 658	149 045
от проведения других операций	36 529	31 835
от выдачи банковских гарантий и поручительств	29 481	24 181
от открытия и ведения банковских счетов	9 429	8 970
Комиссионные расходы	18 809	12 187
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	7 679	6 683
другие комиссионные расходы	11 130	5 504

3.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 148	18 562
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 951)	951
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	10 849	9 249
Расходы по налогу на имущество	1 886	1 821
Расходы по транспортному налогу	86	87
Расходы по налогу на землю	60	69
Расходы по прочим налогам и сборам	1 480	1 396
Итого налогов за год	34 559	32 134

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаются налогом по ставке 15%.

3.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты Банка в будущем.

В составе расходов за 9 месяцев 2017 года отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 13 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года : 265 тыс.руб.)

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков») при определении требований к

величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства России:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Источники базового капитала	816 272	705 742
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	341 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	457 575	397 045
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	14 773	18 283
Нематериальные активы	11 818	10 970
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	2 955	7 313
Базовый капитал, итого	801 499	687 459
Основной капитал, итого	801 499	687 459
Источники дополнительного капитала:	415 478	465 995
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	30 000
Прибыль отчетного года	49 226	69 743
Субординированный депозит	289 700	289 700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 552	76 552
Итого собственные средства (капитал)	1 216 977	1 153 454

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	1 группа активов	2 группа активов	3 группа активов	4 группа активов	Активы с пониженным коэф. риска	Активы с повышенным коэф. риска	Условные обязательства	итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	7 122	6 077	388	414 019	3 507	23 125	32 711	486 949
Изменение резерва	(7 063)	(3 496)	(388)	143 465	(1 848)	5 489	66 289	202 448
Резервы на возможные потери на 01 октября 2017 года	59	2 581	0	557 484	1 659	28 614	99 000	689 397

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тыс. руб., сроком погашения в январе 2022 года. Процентная ставка по депозитам на 01 июля 2017 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (на 01 января 2017 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,3% (на 01 января 2017 года: 12,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0 %.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 01 октября 2017 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	341 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	-
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	9 672 306	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	289 700	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	415 478

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	340 257	X	X	X
3.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	11 818	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	11 818
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 955	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41	2 955
4	Отложенное налоговое обязательство	20	9 117	X	X	X
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	X
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,5,6,7	7 526 052	X	X	X

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 01 января 2017 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	291 616	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	291 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	30 000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	10 076 025	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	289 700	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	435 995

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	360 428	X	X	X
3.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 970	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	10 970
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 313	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41	7 313
4	Отложенное налоговое обязательство	20	9 052	X	X	X
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	X
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,5,6,7	7 991 726	X	X	X

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 октября 2017 года, исходя из минимального значения норматива достаточности собственных средств (капитала) 10,0% составил 912 094 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года данный объем составлял 912 771 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течении 9 месяцев 2017 года, Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	801 499	687 459
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 997 649	11 912 659
Величина балансовых активов под риском	10 705 409	10 934 789
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	6,7	5,8

По состоянию на 01 октября 2017 года Банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 6,7 % (по состоянию на 01 января 2017года: 5,8%). При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага,

учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на величину прироста основных средств при переоценке.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года не было.

6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составило 471 520 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года использование составило 662 642 тыс.руб.). Основным источником использования денежных средств за 9 месяцев 2017 года является операционная деятельность Банка.

Снижение денежных средств, полученных от операционной деятельности за 9 месяцев 2017 года составило -855 036 тыс. руб., (за 9 месяцев 2016 года снижение составило -386 921 тыс.руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет снижения по средствам клиентов, снижения ссудной задолженности, снижения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

По инвестиционной деятельности Банка прирост объема денежных средств за 9 месяцев 2017 года составил: 398 003 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года снижение составило -238 029 тыс. руб.). Прирост объема денежных средств, произошел за счет реализации ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года не было.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) создана и функционирует система оценки и управления банковскими рисками. Процесс управления банковскими рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня риска.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- Процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- Процесс управления банковскими рисками базируется на идентификации, оценке и минимизации риска по каждой конкретной операции, услуге, сделке, банковскому продукту;
- Управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- Процесс управления рисками не является самоцелью, он является средством повышения эффективности банковской деятельности, позволяет систематизировать информацию для принятия конкретных управленческих решений.
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

- Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск.

- Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении всех перечисленных рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методы, используемые Банком для снижения рисков. Определена методология проведения стресс-тестирования кредитного, процентного и риска ликвидности.

- Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

- Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка.

а) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;

б) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:

- ✓ общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
- ✓ лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- ✓ лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);

в) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

- Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В целях приведения деятельности Банка в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в отчетном квартале внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), другие

внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок оценки и минимизации рисков.

В течение 2017 года продолжится работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками, ВПОДК, в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Методология расчета и определения потребности в капитале определена в Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

Склонность к риску Банк определяется на отчетную дату, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

В отчетном периоде совокупный предельный (агрегированный) уровень риска принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех значимых рисков Банка. Процедуры определения лимитов Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Лимиты и сигнальные значения используются Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки значимых и потенциальных рисков.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и внутреннего капитала, имеющегося в наличии. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники), обеспечивающих покрытие непредвиденных потерь по рискам.

Совокупный объем текущей потребности в капитале на покрытие рисков по состоянию отчетную дату составил 420 910 тыс. руб. На отчетную дату размер собственных средств (капитала) составил 1 216 977 тыс. руб.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют совет директоров, правление и директор Банка в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом.

К компетенциям совета директоров в том числе относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и

моделей количественной оценки рисков;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- принятие решения о совершении сделок, несущих кредитный риск;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков.

В рамках осуществления кредитной политики созданы 3 комитета: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по проблемным активам. Кредитный комитет и Малый кредитный комитет рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного и Малого кредитного комитета проходят еженедельно.

В полномочия Кредитного комитета Банка входит принятие решений по вопросам кредитования заемщиков и предоставления банковской гарантии.

Комитет является основным органом управления кредитным риском, осуществляющим координацию действий подразделений Банка по его управлению.

В своей деятельности Комитет преследует следующие цели:

- минимизация кредитных рисков Банка;
- обеспечение необходимого уровня эффективности кредитных операций Банка.

Основными задачами комитета являются:

- эффективное размещение собственных и привлеченных средств, в соответствии с основными принципами кредитной политики Банка с целью формирования качественного и высокодоходного кредитного портфеля;
- формулирование и пересмотр кредитной политики;
- реализация кредитной политики Банка;
- рассмотрение и предложение на утверждение исполнительных органов форм кредитных договоров и других стандартов на документацию по оформлению кредитов.

Комитет по проблемным активам является дополнительным органом управления кредитным риском. Основной задачей Комитета является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

Основной задачей комитета является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью с целью формирования качественного кредитного портфеля.

Комитет рассматривает следующие вопросы:

- утверждает план работы с проблемной задолженностью;
- координирует и контролирует проводимую работу по погашению просроченных и проблемных кредитов;
- управляет кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка на уровне принимаемых решений;
- заслушивает работников службы безопасности и юридического отдела о проделанной работе по погашению просроченной задолженности;

- принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной дебиторской задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных Уставом Банка к компетенции совета директоров Банка;
- принимает решение о приостановлении начисления неустойки, в том числе в случае достижения взаимного соглашения по погашению задолженности по кредиту и начисленным процентам путем реализации заложенного имущества или иными способами, при передаче дел в судебные органы для принудительного взыскания задолженности;
- осуществляет контроль над исполнением ранее принятых решений заседаний комитета;
- принимает решения по иным вопросам работы с просроченной задолженностью.

Служба внутреннего аудита наряду с другими функциями осуществляет проверку методологии оценки банковских рисков, полноты применения и эффективности процедур управления рисками.

Служба внутреннего контроля в том числе осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска (то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), координацию и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска.

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками.

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков, отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах проведения стресс-тестирования рисков, отчеты о результатах самооценки управления отдельными банковскими рисками.

Органы управления Банка рассматривают внутреннюю отчетность Банка по рискам с периодичностью, закрепленной в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совет директоров и директор Банка рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рискам на ежемесячной и ежеквартальной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

При раскрытии Информации по рискам Банк в целях определения информации, относящейся к коммерческой тайне и (или) инсайдерской информации, руководствуется Положением об конфиденциальной информации и мерах по ее защите АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

Кредитный риск.

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения у Банка убытков или иных неблагоприятных последствий вследствие неисполнения, несвоевременного, ненадлежащего исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров и по иным основаниям.

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Рассматривая деятельность АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на отчетную дату, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование. Кредитный портфель АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц (Н25)), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности Банка. Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и внутренним Положением по управлению кредитным риском и риском концентрации в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)». Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

В течение отчетного периода продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
2. Модернизация методологии оценки заемщиков Банка.
3. Системы лимитирования уровня кредитного риска на одного заемщика (группу заемщиков).

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2017 году будет продолжено совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

Банк осуществляет тщательный отбор потенциальных заемщиков в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так как удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату, с учетом депозита, размещенного в Банке России, составил 7 902 365 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 6,4 % или 506 322 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 334 263 тыс. руб.)

Банк не применяет ПВР (подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов:

	на 01.10.2017	Среднее значение за последние 9 месяцев
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	5 363 613	5 167 092
Вложения в ценные бумаги	-	
Прочие инструменты	792 997	839 821
Условные обязательства кредитного характера	1 220 168	1 100 627
Средства на корреспондентских счетах	-	
Производные финансовые инструменты	-	
Итого кредитный риск	7 376 778	7 107 540

Основной объем кредитного риска на 01 октября 2017 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность. Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Классификация ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2017 года	2 008 428	3 539 730	564 763	102 170	311 962	6 527 053
Изменения за 9 месяцев 2017 года	376 453	(140 726)	(158 619)	95 495	202 709	375 312
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 октября 2017 года	2 384 881	3 399 004	406 144	197 665	514 671	6 902 365

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года	-	38 361	62 660	31 993	282 722	415 736
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 9 месяцев 2017 года	-	3 987	-25 963	22 173	133 204	133 401
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(1980)	(1 980)
Резерв на возможные потери	-	42 348	36 697	54 166	413 946	547 157

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспече- ния	Факти- чески сформиро- ванный резерв
Требования к кредитным организациям	1 474 529	16 470	17 962	1 354 189	13 015	14 760
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 803 875	437 958	451 061	4 099 009	318 447	330 730
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	422 734	77 016	89 473	366 447	63 032	73 472
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	168 674	1 473	1 473	196 793	2 526	2 526
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 283 222	18 757	18 757	1 149 765	21 577	21 577
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	12 649	2 620	2 620	7 000	2 883	2 883
Итого	7 165 683	554 294	130 285	7 173 203	421 480	445 948

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков представлена в разделе «Чистая ссудная задолженность».

Распределение кредитного риска территориально происходит следующим образом:

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва), без учета средств в Банке России.

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
- Удмуртская Республика	5 074 157	73,7	5 154 547	79,0
- Республика Татарстан	250 945	3,6	247 473	3,8
- Пермский край	88 732	1,3	152 141	2,3
- Город Москва	1 470 766	21,4	969 864	14,9
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	6 884 600	100,0	6 524 025	100,0

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе «Чистая ссудная задолженность» и подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2017			на 01.01.2017			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 694 452	9 134 328	5 580 260	9 798 002	9 370 396	5 694 341	(114 081)
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 471 585	2 471 526	--	2 450 838	2 443 716	--	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 470 385	2 470 385	--	2 439 638	2 439 638	--	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1 355 758	1 353 177	270 635	1 533 024	1 526 947	305 389	(34 754)
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	--	--	--	343 880	337 804	67 561	(67 561)
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	--	--	--	21 950	21 562	10 781	(10 781)
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	5 867 109	5 309 625	5 309 625	5 792 190	5 378 171	5 378 171	(68 546)
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2017			на 01.01.2017			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:	533 609	503 728	566 108	357 053	330 482	377 283	188 825
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	194 145	192 486	136 514	127 155	123 648	85 374	51 140
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	2 279	2 272	1 136	2 895	2 894	1 447	(311)
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	6 219	6 110	4 277	5 868	5 840	4 088	189
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	339 464	311 242	429 594	229 898	206 834	291 909	137 685
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	--	--	--	--	--	--	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	197 890	186 358	242 266	97 188	91 705	119 216	123 050
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	141 572	124 882	187 323	132 710	115 129	172 693	14 630
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 336	8 944	10 242	2 196	2 135	2 386	7 856
3.1	с коэффициентом риска 110 %	7 936	7 605	8 365	--	--	--	8 365
3.2	с коэффициентом риска 140 %	1 398	1 337	1 872	--	--	--	1 872
3.3	с коэффициентом риска 170 %	--	--	--	--	--	--	-
3.4	с коэффициентом риска 200 %	--	--	--	--	--	--	-
3.5	с коэффициентом риска 300 %	2	2	5	20	20	60	(55)
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 083 019	1 984 019	1 220 168	1 811 815	1 779 104	888 641	331 527
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 350 086	1 263 303	1 220 168	907 277	886 817	888 641	331 527
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	--	--	--	--	--	--	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	--	--	--	--	--	--	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	732 933	720 716	--	904 538	892 287	--	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-
7	Операционный риск	-	-	102 367	-	-	89 269	
8	Рыночный риск	-	-	464 575	-	-	1 049 200	
9	Итого нагрузка на капитал	12 320 416	11 631 019	7 943 720	11 969 066	11 482 117	7 051 920	891 800

Информация об условных обязательствах кредитного характера

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Внепортфельные обязательства, в том числе:	1 837 978	1 524 092
- неиспользованные кредитные линии	673 080	839 753
-выданные гарантии и поручительства	1 164 898	684 339
Портфели неиспользованных кредитных линий	59 853	64 785
Портфели выданных гарантий и поручительств	185 188	222 938
Итого условных обязательств кредитного характера	2 083 019	1 811 815

На 01 октября 2017 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 99 000 тыс. руб., что выше показателя на 01 января 2017 года на 66 289 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил проведение гарантийных операций в национальной валюте. По сравнению с 01 января 2017 года объем банковских гарантий увеличился на 442 809 тыс. руб. и составил 1 350 086 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на отчетную дату сформированы в размере 86 783 тыс. руб., что выше данных на 01 января 2017 года на 66 323 тыс. руб.

Поручительства и аккредитивы на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 01 июля года 2017г. и на 01 января 2017 года не совершались.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Ниже представлена информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, и начисленным процентным доходам.

По состоянию на 01 октября 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 527 550 тыс. руб. (на 01 января 2017г. 334 263 тыс. руб.). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за 9 месяцев увеличилась на 160 848 тыс. руб. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	53 886	92,9	50 416	92,0
Республика Татарстан	353	0,6	349	0,6
Пермский край	3 772	6,5	4 059	7,4
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	58 011	100,0	54 824	100,0

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	147 640	88,3	141 637	89,5
Республика Татарстан	5 608	3,4	2 603	1,6
Пермский край	1 000	0,6	1 000	0,6
Город Москва	13 015	7,8	13 015	8,2
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	167 263	100,0	158 255	100,0

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	01.10.2017		01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Промышленность	33 551	20,1	38 856	24,6
Сельское хозяйство	4 074	2,4	3 622	2,3
Строительство	43 657	26,1	44 314	28,0
Торговля и общепит	44 430	26,6	39 844	25,2
Транспорт и связь	13 689	8,2	8 859	5,6
Операции с недвижимым имуществом	9 831	5,9	5 831	3,7
Финансовая деятельность	13 015	7,8	13 015	8,2
Прочие	5 016	3,0	3 914	2,5
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	167 263	100,0	158 255	100,0

По состоянию на 01 октября 2017 года, согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 527 550 тыс. руб. (на 01 января 2017г. 366 702 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

		на 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредитный портфель		506 322	334 263
	до 30 дней	56 625	45 178
	от 31 до 90 дней	8 931	19 415
	от 91 до 180 дней	173 908	53 971
	свыше 180 дней	266 858	215 699
Прочие просроченные требования		6 389	6 634
	до 30 дней	132	159
	от 31 до 90 дней	101	1604
	от 91 до 180 дней	294	2711
	свыше 180 дней	5862	2160
Просроченные требования по получению процентов		14 839	25 805
	до 30 дней	381	1 085
	от 31 до 90 дней	122	740
	от 91 до 180 дней	0	1 796
	свыше 180 дней	14 336	22 184
Просроченная задолженность		527 550	366 702
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)		4,8	3,5

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Физические лица	107 746	114 794
Юридические лица	405 297	237 401
Кредитные организации	14 507	14 507
Активы с просроченными сроками погашения	527 550	366 702

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 октября 2017 года составил 130 393 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с 1 января 2017 года на 233 699 тыс. руб.

По территориям все реструктуризированные кредиты корпоративного сектора сконцентрированы в основном в Удмуртской Республике.

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 октября 2017 года составил 31 206 тыс. руб.

В общем объеме реструктурированной задолженности на отчетную дату наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 января 2017 года составлял 12 642 тыс. руб.

По территориям все реструктуризированные кредиты розничного сектора сконцентрированы в основном в Удмуртской Республике.

Обеспечение

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед ним по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

В соответствии с политикой Банка, в целях ограничения кредитного риска на контрагента размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от вида кредитного продукта и оценки кредитного риска контрагента и сделки. Политика Банка по принятому обеспечению в целях определения размеров резервов на возможные потери по ссудам полностью соответствует требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.);
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц.

В качестве залогодателя может выступать как сам заемщик (принципал), так и третье лицо.

Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет Залогодателя или третьего юридического (физического) лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве выгодоприобретателя - Банка.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния. В дальнейшем проверка проводится на регулярной основе со следующей периодичностью. По действующим кредитам корпоративных клиентов, классифицируемым в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутренними документами Банка на индивидуальной основе, – не реже одного раза в квартал.

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

Резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения. Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества на 01 октября 2017 года составила 2 700 тыс. руб.;

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 01 октября 2017 года составляет 285 882 тыс. руб. по кредитам, выданным физическим лицам; 4 178 845 тыс. руб. по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. (на 01 января 2017 года: соответственно 239 734 тыс. руб. и 3 710 004 тыс. руб.)

По состоянию на отчетную дату и на 01 января 2017 года отсутствуют привлеченные кредиты Банка России и иные обязательства, объем обеспечения по которым зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Кредитный риск контрагента.

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Описание политики по обеспечению кредитных требований контрагента залогом и управление им, а также описание основных видов залога, принимаемого Банком, описание политики по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, изложено в подразделе «Обеспечение».

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Сведения о об обремененных и необремененных активах на отчетную дату предоставлена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	10 915 341	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 702 937	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	149 776	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	149 776	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	327 696	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	327 696	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	186 281	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	368 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 150 694	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 659 287	-
8	Основные средства	-	-	545 226	-
9	Прочие активы	-	-	137 242	-

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, валютный риск, процентный риск и товарный риск.

Управление рыночными рисками осуществляется на основе внутренних нормативных документов.

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночных цен, рассчитываемых организаторами торгов.

Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам.

У Банка в отчетном периоде отсутствовали финансовые инструменты, не обращающиеся на организованном рынке.

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется на основе Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Банк проводил оценку торгового портфеля по методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk) на 01.05.2017 года.

Для расчета использовался метод исторического моделирования («дельта нормальный»), с выборкой справедливой стоимости финансового инструмента за 360 дней.

При вероятности, соответствующей нормальному распределению, выявлено, что торговый портфель Банка не склонен к риску существенного обесценения в горизонте до 30 дней.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты на операции с ценными бумагами.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами и операции, совершаемые на возвратной основе.

Структура торгового портфеля выглядит следующим образом.

Вид инструмента	Эмитент	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
		Справедливая стоимость	Доля, %	Справедливая стоимость	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ	1 230 291	100,0	967 193	70,5
Облигации	Государственная корпорация «Внешэкономбанк»			150 655	11,0
	ПАО «Сбербанк России»			79 032	5,8
	ПАО «ТрансКонтейнер»			67 000	4,9
	ФГУП «Почта России»			50 250	3,7
	ПАО «Ростелеком»			57 114	4,2
Итого		1 230 291	100,0	1 371 243	100,0

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 июля 2017 года составляют 464 575 тыс. руб. Для обеспечения сопоставимости требования к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2017 года пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и составляют 1 049 200 тыс. руб.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Также Банк принимает процентный риск торгового портфеля, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Основными источниками фондового риска являются:

- изменения цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты;
- волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов;
- изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций.

В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение цен на финансовые инструменты, обусловленное изменением рыночных процентных ставок.

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

Банк не проводил операций в отчетном периоде с долевыми ценными бумагами в виде акций. Банк имеет несущественные вложения в уставный капитал двух организаций в форме обществ с ограниченной ответственностью.

За отчетный период доходы в виде дивидендов от вложений в доли составили 1 957 тыс. руб. (в 2016 году составили 1 305 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в иные долевыми активы, не входящие в торговый портфель:

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	30	30
Создание	-	-
Восстановление	30	30
Резервы на возможные потери на 01 октября 2017 года	-	-

Реализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, за 2016 год и за отчетный период отсутствовали.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банком от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке;

- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов Банка, учитываемых в иностранной валюте;
- нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

Оценка валютного риска осуществляется Банком базовым подходом по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах.

В разделе 2.12. «Информация об активах и обязательствах в разрезе валют» представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют.

В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя, руководителя подразделения;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям исключительно на валютной бирже и на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов во избежание рисков дефолта контрагента;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам.

Банк не подвержен валютному риску в связи с несущественным объемом операций в иностранной валюте.

Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей

деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Правление Банка осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01 октября 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцен- тные	Всего
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	866 642	866 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	650 409	650 409
Средства в кредитных организациях	14 964	-	-	-	155 865	170 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 277 910	-	-	-	-	1 277 910
Чистая ссудная задолженность	2 548 415	939 294	796 590	3 032 909	38 000	7 355 208
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	15	15
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	15 094	15 094
Основные средства	-	-	-	-	340 257	340 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	63 343	63 343
Прочие активы	-	-	-	-	142 889	142 889
Итого актива	3 841 289	939 294	796 590	3 032 909	2 272 514	10 882 596
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	778 933	2 833 000	541 166	3 315 718	2 203 489	9 672 306
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 348	1 348
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 117	9 117
Прочие обязательства	-	-	-	-	145 704	145 704
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	99 000	99 000
Итого обязательств	778 933	2 833 000	541 166	3 315 718	2 458 658	9 927 475
Чистый процентный разрыв на 01 октября 2017 года	3 062 356	(1 893 706)	255 424	(282 809)	(186 144)	955 121
Совокупный процентный разрыв на 01 октября 2017 года	3 062 356	1 168 650	1 424 074	1 141 265	955 121	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцен- тные	Всего
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	1 163 718	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	452 133	452 133
Средства в кредитных организациях	351 364	-	-	-	214 933	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	967 192	-	-	-	15953	983 145
Чистая ссудная задолженность	1 711 540	1 111 204	1 105 823	3 082 750	-	7 011 317

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцен- тные	Всего
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404 065	-	-	-	10047	414 112
Основные средства	-	-	-	-	360 428	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	24 216	24 216
Прочие активы					132 800	132 800
Итого актива	3 434 161	1 111 204	1 105 823	3 082 750	2 374 228	11 108 166
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	969 504	1 451 681	1 972 499	2 345 128	3 197 922	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 713	1 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства	-	-	-	-	80 723	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	32 711	32 711
Итого обязательств	969 504	1 460 483	1 982 515	2 465 601	3 322 121	10 200 224
Чистый процентный разрыв на 01 января 2017 года	2 464 657	(349 279)	(876 692)	617 149	(947 893)	907 942
Совокупный процентный разрыв на 01 января 2017 года	2 464 657	2 115 378	1 238 686	1 855 835	907 942	

Операционный риск.

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Положении по управлению операционным и правовым риском в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденным Правлением Банка. Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска.

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования деятельности Банка;

- сбора данных о случаях реализации операционного риска.

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения внутренней базы и внешней базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 01 октября 2017 года составляет 102 367 тыс. руб.; величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 406 357 тыс. руб.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 276 090 тыс. руб.

Руководство Банка осуществляет контроль за уровнем операционного риска путем рассмотрения отчетности с установленной во внутренних документах периодичностью. В зависимости от уровня риска и рекомендаций профильных подразделений, Правление Банка может обоснованно и взвешенно принять решение либо принимать риск, либо реализовывать мероприятия по минимизации риска, либо покрывать риск страхованием.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, предупреждающие мероприятия и превентивные меры, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких мер можно выделить:

- Установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок; использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- Установление лимитов и ограничений;
- Предотвращение и урегулирование конфликта интересов в процессе совершения операций, при построении бизнес-процессов и пр.;
- Существование системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- Регламентирование порядка и процедур, бизнес-процессов совершения всех основных операций во внутренних документах;
- Обеспечение автоматизации бизнес-процессов, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- Обеспечение физической и информационной безопасности;
- Мониторинг изменений требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей

точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности. Также Банком поддерживается достаточный объем вторичных резервов ликвидности.

По состоянию на 01 октября 2017 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в соответствии с Политикой управления ликвидностью в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности,
- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий;
- использовал метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств основан на анализе разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Казначейство Банка ежедневно формирует таблицу разрывов по срокам.

На основании информации получаемой от подразделений Банка и включаемой в платежный календарь, а также текущих данных баланса Казначейство обеспечивает управление активами и пассивами. Банком установлены внутренние коэффициенты дефицита / избытка ликвидности, которые рассчитываются Казначейством и контролируются его сотрудниками и отделом по управлению рисками.

Отдел по управлению рисками ежемесячно доводит информацию о коэффициентах дефицита / избытка ликвидности, которые были достигнуты в отчетном периоде (ежедневном значении), до совета директоров и директора Банка.

В разделе 2.13. «Информация об активах и обязательствах по срокам погашения» представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов.

При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей.

Банк обеспечивает поддержание резервов ликвидности на уровне, достаточном для замещения гипотетического дефицита ликвидности, рассчитываемого в соответствии с применяемыми сценариями стресс-тестирования.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработан внутренний документ «План действий АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) по поддержанию ликвидности и управлению возникающими рисками при непредвиденных обстоятельствах».

В случае необходимости Банк для восстановления критических ситуации может привлекать ресурсы в виде субординированных инструментов от акционеров, кредиты Банка России под залог ценных бумаг.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют совет директоров, правление и директор Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе.

Риск ликвидности заключенный в активах Банка имеющие котировки активного рынка не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывают значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражаются на подходах Банка к фондированию.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы

внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;

- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Системный риск.

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в Системе обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций Системы исполнить свои обязательства в срок. Указанное может стать причиной распространения проблем с ликвидностью и кредитоспособностью и в результате создать угрозу стабильности банковской системы в целом.

Целью управления системным риском является обнаружение факторов, которые могут привести к неспособности одной или нескольких кредитных организаций исполнять принятые на себя обязательства в расчетной системе, а также оценка уровня риска и своевременное принятие мер по минимизации системного риска.

Основными рисками, которые могут привести к реализации системного риска, способными нарушить своевременность расчетов между кредитными организациями Системы являются:

- правовой риск
- операционный риск

- кредитный риск
- риск ликвидности.

Оценка системного риска расчетной системы осуществляется с применением внутренних моделей на основе статистического и регрессионного анализа.

В целях минимизации уровня системного риска, Банк стремится выбирать надежных партнеров, осуществляя предварительно оценку финансовой устойчивости банка-контрагента, по результатам которой принимается решение о возможности начала и (или) продолжения сотрудничества с банком-контрагентом.

Страновой риск.

Страновой риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации, филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Банк осуществляет мероприятия по идентификации и анализу информационно-аналитических материалов, касающихся рисков регионов присутствия контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В разделе 2.14. «Географический анализ активов и обязательств» представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

Стратегический риск.

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основные принципы управления стратегическим риском заложены в «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» и «Стратегии развития на 2016-2018 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)», которые утверждаются и регулярно пересматриваются советом директоров Банка.

Руководству Банка предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Банка среди крупнейших банков РФ и банков конкурентов.

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

8.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Сделки по приобретению и продаже права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация кредитного портфеля, получение дополнительных финансовых возможностей.

Банк за 9 месяцев 2017 года осуществлял сделки по уступке прав требований по ипотеке с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в соответствии с Соглашением о сотрудничестве, до наступления по ним срока платежа. ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» не является аффилированным с Банком лицом.

В рамках сделки по уступке прав требований по ипотеке, ипотечным агентом Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

За 9 месяцев 2017 года Банком были совершены сделки по уступке прав требований по инициативе контрагентов. Уступка права требования является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования. В случае если договором об уступке прав требования предусмотрена отсрочка платежа, то для оценки и мониторинга платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыль или убыток по сделке отражаются в том отчетном периоде, в котором они произошли. При возникновении на балансе Банка требований вследствие осуществления сделок по уступке прав требования, такие активы оцениваются для целей расчета достаточности капитала, в соответствии с рисками, присущими соответствующей группе активов (требований).

За 9 месяцев 2017 года Банк производил сделки по финансированию контрагентов под уступку денежных требований (факторинг). Бухгалтерский учет операций по финансированию контрагентов под уступку денежных требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П.

8.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

За 9 месяцев 2017 года Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 590-П в количестве 11 договоров.

За 9 месяцев 2016 года Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 590-П в количестве 17 договоров.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	14 830	145 633
ООО «Региональное инвестиционное агентство»	-	15 960
Прочие	4 469	16 117
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П	1 457	8 627
Итого	19 299	177 710

Уступленные права требования представлены следующими видами активов:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты	15 357	165 036
Потребительские кредиты	1 405	2 348
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 537	10 326
Итого	19 299	177 710

Сведения о размере убытков по операциям по уступке прав требований представлены ниже:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты	119	-
Потребительские кредиты	185	968
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	1 152
Итого	304	2 120

До конца 2017 года Банк планирует уступить АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 15 000 тыс.руб. Уступка ипотечных кредитов осуществляется в соответствии со Стандартами АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Подготовленный пакет документов (кредитное дело) проходит экспертизу на соответствие Стандартов и Законодательству, с целью присвоения кредиту категории, закладной I классом.

Закладные с I классом означают, что кредит обеспечен ипотекой жилого помещения или имеющимся жильём и страхованием, полностью отвечающим требованиям, установленным Стандартам.

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

		на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	55
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	55
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	510	739
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц-нерезидентов	510	739

И.о. директора Банка

Н.А. Салтыков

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

07.11.2017